

## ПРОБЛЕМЫ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РБ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

*Я.А. Дробышевская, 2 курс*

*Научный руководитель – И.В. Баилакова, старший преподаватель  
Гомельский государственный технический университет  
имени П.О. Сухого*

Рынок страхования играет важную роль в экономическом развитии страны. В странах с развитой экономикой страхование занимает достаточно большую долю ВВП и именно через посредничество страхового рынка происходит значительная часть инвестиций в экономику. Страховой рынок Беларуси, напротив, по-прежнему находится в неразвитом состоянии. Несмотря на постоянное развитие на протяжении последних лет, в соответствии с западными стандартами страховой рынок до сих пор остаётся небольшим и с ограниченным количеством страховых услуг. В целом он характеризуется высокой степенью концентрации, отсутствием необходимой конкуренции, доминированием государственной формы собственности, преференциями в отношении страховых организаций, контролируемых государством. Страховые компании обладают небольшими объёмами капитала и ресурсов.

На 1 декабря 2010 г. в Республики Беларусь страховую деятельность осуществляли 24 страховые организации, из них: 8 - государственные и с долей государства в их уставных фондах, 11 - с участием иностранного капитала, 4 осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительной пенсии, 1 осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию. [1]

Несмотря на многочисленные регуляторные барьеры, в Беларуси наблюдался рост поступлений по прямому страхованию и сострахованию в последние годы. Более того, белорусский страховой рынок не ощутил столь остро проблем, с которыми столкнулись развитые страны во время финансового кризиса 2008 года в силу его низкой интегрированности в мировую финансовую систему.

За 2010 год действующими страховыми организациями республики получено страховых взносов по прямому страхованию и сострахованию на сумму 1339,1 млрд. рублей. Прирост поступлений за 2010 года по сравнению с 2009 годом составил 223,9 млрд. рублей, или 26,1 % в сопоставимых ценах. Динамика объёмов страховых взносов по годам представлена на рис. 1. [1]



Рис. 1. Объёмы страховых взносов, млрд. руб.

По прогнозу министерства финансов Беларуси, объем собранных в 2010 году страховых премий составит не менее 1% ВВП против 0,81% ВВП в 2009 году. По объёмам привлечённых страховых премий в ВВП Беларусь отстаёт не только от развитых западных стран, стран Центральной и Восточной Европы, но и СНГ (Украина и Россия).

Одновременно с ростом страховых премий в Беларуси происходит рост страховых выплат. За 2010 год выплаты страхового возмещения и страхового обеспечения в целом по республике составили 801,5 млрд. рублей и превысили данный показатель за 2009 год на 169,5 млрд. рублей. Уровень страховых выплат в общей сумме полученных страховых взносов за 2010 год составил 59,9 % (за 2009 год – 56,7 %). Динамика уровня страховых выплат в страховых взносах по годам представлена на рис. 2. [1]



Рис. 2. Уровень страховых выплат в общей сумме собранных страховых взносов, %

По добровольным видам страхования за 2010 год получено страховых взносов в размере 669,4 млрд. рублей, что на 151,4 млрд. рублей больше по сравнению с 2009 годом. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 50,0 % (за 2009 год – 46,4 %). По обязательным видам страхования за 2010 год получено страховых взносов в размере 669,7 млрд. рублей, что на 72,4 млрд. рублей больше по сравнению с 2009 годом. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений составляет 50,0 % (за 2009 год – 53,6 %). Динамика удельного веса обязательного/ добровольного страхования в общей сумме страховых взносов по годам представлена на рис. 3. [1]

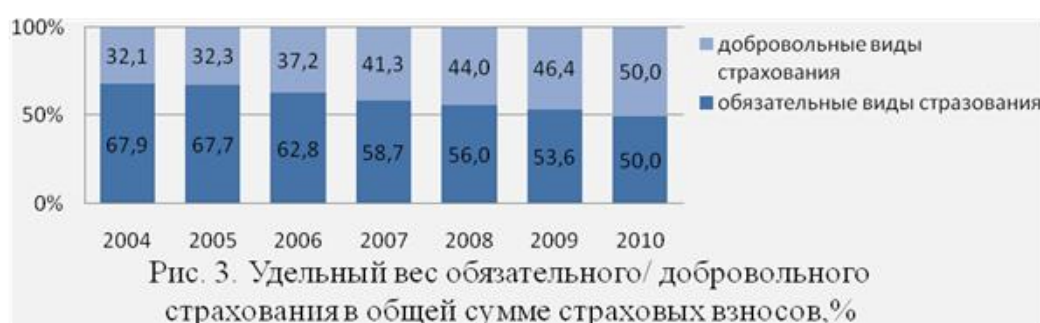


Рис. 3. Удельный вес обязательного/ добровольного страхования в общей сумме страховых взносов, %

Итак, страховой рынок Беларуси вырос на 26,1 % по сравнению с 2009 годом. Не смотря на это страховой сектор Беларуси по-прежнему испытывает ряд препятствий к развитию и отстаёт по уровню от многих стран.

На основе проведённого анализа можно сделать следующие выводы:

- низкая степень охвата белорусского рынка страхованием;
- отсутствие свободной конкуренции между государственными и частными страховыми компаниями (в том числе с иностранным капиталом);
- приоритетное развитие обязательных видов страхования (более половины в структуре собранных премий), отсутствие страховой культуры;
- недостаточная капитализация страхового рынка, ограничивающая возможности страховых компаний принимать на себя риски, приводящая к нестабильности в секторе;
- концентрация и монополизация перестрахования внутри страны, что является рисковым для экономики;
- неразвитость сегмента долгосрочного страхования (страхования жизни), которое может являться важным источником внутренних инвестиций для экономики страны.

В целом можно утверждать, что развитие страхового сектора не является приоритетным в существующей государственной политике, сектор развивается по остаточному принципу. Страхование пока не рассматривается как важная составляющая рыночной экономики, фактор экономической безопасности, источник необходимых инвестиционных ресурсов, для экономики.

Положительный эффект могут принести следующие изменения:

- выравнивание условий для ведения бизнеса для государственных и частных компаний (в том числе с участием иностранного капитала), что приведет к росту конкуренции в секторе и росту эффективности работы страховщиков, росту рынка в целом;
- расширение перечня добровольных видов страхования, которые могут включаться в себястоимость (например, страхование предпринимательских рисков, профессиональной ответственности), четкое их определение, что позволит развиваться частным страховым компаниям, будет способствовать формированию страховой культуры в стране;
- создание стимулов к повышению капитализации страхового сектора;

- устранение препятствий к приходу иностранного капитала в страховой сектор (в частности, страхование жизни, рисковые виды страхования), что повысит его капитализацию, принесет новые технологии и прогрессивный опыт работы в отдельных сегментах рынка;
- устранение изолированности белорусских страховщиков от международного страхового рынка, так как отсутствие конкуренции снижает эффективность работы местных страховщиков, препятствует внедрению новых страховых продуктов и технологий;
- демонполизация национальной системы перестрахования, поскольку перестрахование по своему назначению должно иметь международный характер (рассеивание рисков), предоставление страховщикам добровольно принимать решение о перестраховании своих рисков с участием БНПО на основании рыночных факторов.

В целом, при условии пересмотра политики в отношении страхового сектора осознания его как важной составляющей финансовой системы страны, источника необходимых инвестиций, дальнейшей либерализации сектора страхования, он может способствовать развитию экономики Беларуси.

### **Список использованных источников**

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. — Режим доступа : <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance/> — Дата доступа : 12.02.2011